

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

### RomagnaBanca Credito Cooperativo s.c.– Società Cooperativa

Corso Perticari 25/27 - 47039 – Savignano sul Rubicone FC

Tel.: 0541/342711 - Fax: 0541/342888

Email: [info@romagnabanca.it](mailto:info@romagnabanca.it) Sito internet: [www.romagnabanca.it](http://www.romagnabanca.it)

Registro delle Imprese della CCIAA di Forlì/Cesena n. 400104 – C.f. 04302260403

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 8066 - cod. ABI 08852

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. C119437 il 01/01/2017

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'albo dei Gruppi Bancari

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

Società partecipante al gruppo IVA di Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

## CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Il Corporate Banking Interbancario (CBI) è un servizio bancario telematico che consente al Cliente di ricevere informazioni sui rapporti intrattenuti e/o impartire disposizioni (di incasso e/o di pagamento) tramite i propri dispositivi, con le diverse banche, aderenti al circuito CBI, con le quali intrattiene rapporti. Il servizio consente ad un cliente, dotato di un collegamento di tipo Internet Banking già fornitogli da un'altra Banca (detta "BANCA ATTIVA"), di scambiare informazioni e/o disposizioni con la nostra Banca (detta "BANCA PASSIVA"), utilizzando il medesimo software e il medesimo canale telematico già in proprio possesso. Il collegamento con la Banca Attiva avviene utilizzando la tecnologia Internet con protocolli di sicurezza elevati.

Le funzioni disponibili sono quelle previste dagli standard CBI e regolate dalla normativa del Corporate Banking InterBancario. A titolo esemplificativo si elencano le principali operazioni di visualizzazione e disposizione: Il servizio consente la visualizzazione di movimenti e saldo di conto corrente, situazione portafogli (esiti portafoglio – esiti bollettini freccia), avvisi di scadenza e consente la possibilità di disporre bonifici "Italia", bonifici "estero", giroconti, Ri.Ba., R.i.d., M.Av., pagamento effetti, avvisatura elettronica, pagamento Deleghe F24.

Per attivare il servizio il cliente dovrà innanzi tutto consegnare, presso la Filiale ove intrattiene i rapporti, l'apposita "LETTERA DI MANLEVA" fornitagli dalla Banca Attiva, debitamente compilata e sottoscritta. Al cliente verrà quindi richiesto di sottoscrivere uno specifico contratto contenente le norme e le condizioni economiche che regoleranno lo scambio dati all'interno del circuito CBI.

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- messa a disposizione e trasmissione dei dati su circuito Internet;
- rischi connessi al furto o smarrimento dei codici personali di accesso al servizio e di autorizzazione all'invio delle disposizioni o ad uso improprio degli stessi;
- ritardo o mancata esecuzione delle operazioni per motivi tecnici o di forza maggiore;
- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo.**

Accesso Internet	vedasi contratto con Banca Attiva
Assistenza tecnica telefonica	vedasi contratto con Banca Attiva
Orari di servizio	vedasi contratto con Banca Attiva
Canone	Internet Banking Passivo:

	€ 60,00 (€ 5,00 Mensili)  Per i nuovi clienti, per la durata di 3 mesi: € 0,00 Mensili  Offerta valida fino al: 31.12.2025 Internet Banking Passivo Pool PHOENIX:  € 60,00 (€ 5,00 Mensili)  Per i nuovi clienti, per la durata di 1 anno: € 0,00 Mensili  Offerta valida fino al: 31.12.2025
Spese consegna documentazione precontrattuale	Internet Banking Passivo: € 0,00 Internet Banking Passivo Pool PHOENIX: € 0,00
Spese produzione/invio comunicazioni di Trasparenza periodiche	Internet Banking Passivo: In forma cartacea: € 0,60 In forma elettronica: € 0,00 Internet Banking Passivo Pool PHOENIX: In forma cartacea: € 0,60 In forma elettronica: € 0,00

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

Spese produzione/invio comunicazioni di Trasparenza Variazioni	Internet Banking Passivo: In forma cartacea: € 0,00 In forma elettronica: € 0,00 Internet Banking Passivo Pool PHOENIX: In forma cartacea: € 0,00 In forma elettronica: € 0,00
Stampa elenco condizioni	Internet Banking Passivo: € 0,60 Internet Banking Passivo Pool PHOENIX: € 0,60

## ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

<b>ALTRO</b>	
Periodicità canoni	Internet Banking Passivo: MENSILE Internet Banking Passivo Pool PHOENIX: MENSILE
Imposte e tasse presenti e future	A carico del cliente

## RECESSO E RECLAMI

### **Recesso dal contratto**

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca e con il preavviso di quindici giorni, senza penalità e senza spese di chiusura. La banca ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta al cliente con due mesi di preavviso e senza alcun onere per il cliente. Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione.

In caso di recesso del cliente o della banca, le spese per i servizi di pagamento addebitate periodicamente sono dovute dal cliente solo in misura proporzionale al periodo precedente al recesso; se pagate anticipatamente esse sono rimborsate in misura proporzionale.

Nel caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza per la conclusione del contratto, il cliente che riveste la qualifica di consumatore ai sensi del decreto legislativo 6.09.2005 n. 206 (cd. Codice del Consumo), ha il diritto di recedere dal contratto entro 14 giorni dal perfezionamento dello stesso, inviando alla banca una raccomandata a/r all'indirizzo riportato nella Sezione "Informazioni sulla Banca" del presente documento oppure mediante posta elettronica certificata (pec). In tal caso, il cliente sarà tenuto a corrispondere l'importo convenuto per la parte del servizio eventualmente prestata prima del recesso. Nel caso in cui il cliente non dovesse esercitare tale diritto di recesso, il contratto proseguirà nei termini e alle condizioni convenute, fermo restando quanto previsto dal paragrafo precedente.

## **Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale**

n° 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

## **Reclami**

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca:  
RomagnaBanca Credito Cooperativo s.c.  
Ufficio Reclami  
Corso Perticari 25/27 - 47039 – Savignano sul Rubicone (FC);  
Fax: 0541 342888  
e-mail [reclami@romagnabanca.it](mailto:reclami@romagnabanca.it)  
pec: [legale@pec.romagnabanca.it](mailto:legale@pec.romagnabanca.it)

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca darà riscontro al cliente entro 15 giorni lavorativi dalla ricezione dello stesso. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi ad uno dei seguenti organismi:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca;
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it) ;
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

## **LEGENDA**

Bonifico - SEPA	Con il bonifico la banca trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA
Bonifico – extra SEPA	Con il bonifico la banca trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non SEPA
Bonifico – SEPA instant	Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (20")
Ri.Ba	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore
Addebito diretto	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca secondo le istruzioni del cliente
MAV	Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque

	sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviati dalla banca del creditore
Chart	Rappresentazione grafica di una attività finanziaria, in termini di prezzo o volume
SMS (Short Message Service)	Sistema per l'invio di brevi messaggi di testo in caratteri alfanumerici nella telefonia cellulare, basata sugli standard GSM. Gli SMS possono essere inviati sia attraverso telefonini che attraverso siti Internet che offrono questo servizio.
User id	Rappresenta il nome dell'utente su un dato sistema accessibile via rete.
Password (parola d'ordine)	Sequenza di caratteri alfanumerici richiesta per accedere a un elaboratore quanto sono attive procedure di sicurezza.
CBI	Il Corporate Banking Interbancario è il servizio promosso dall'Abi, grazie al quale ogni banca può offrire alla clientela imprenditoriale la possibilità di dialogo con banche e imprese con modalità elettroniche e, di norma, mediante un unico collegamento telematico, utilizzando regole operative e tecniche standard diramate dall'Associazione Bancaria Italiana.
TOKEN	Dispositivo hardware dotato di display capace di generare codici password monouso.
Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.
Giornata operativa	Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.
Smartphone	Telefono cellulare con sistema operativo compatibile (es. Android, iOS) dotato di collegamento alla rete internet.